

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1658)

2022年第三季度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及附屬公司截至2022年9月30日止九個月的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的規定而作出。

1 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2022年10月26日，本行董事會審議通過了《2022年第三季度報告》。會議應出席董事13名，親自出席13名。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人劉建軍¹、主管財務工作副行長張學文(代為履行財務會計部負責人職責²)聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

¹ 張金良先生因工作調動，不再擔任本行董事長、法定代表人等職務。經董事會批准，自2022年4月25日起，本行執行董事、行長劉建軍先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

² 劉玉成先生因年齡原因，不再擔任本行財務會計部負責人職務。本行主管財務工作副行長張學文先生代為履行財務會計部負責人職責。

2 主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製。除特別說明外，為本行及子公司合併數據，以人民幣列示¹。

營業收入
(人民幣億元)



歸屬於銀行股東的淨利潤
(人民幣億元)



手續費及佣金淨收入佔比
(百分比)



年化加權平均淨資產收益率
(百分比)



資產總額
(人民幣萬億元)



客戶貸款總額
(人民幣萬億元)



客戶存款
(人民幣萬億元)



不良貸款率
(百分比)



¹ 「客戶貸款」指「客戶貸款及墊款總額」，「客戶存款」指「吸收存款」。
本報告中資產質量相關數據指標均使用不含應計利息的數據口徑計算。

2.1 主要會計數據及財務指標

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	比上年末增減 變動幅度(%)
資產總額	13,523,061	12,587,873	7.43
客戶貸款及墊款總額	7,151,869	6,454,099	10.81
貸款減值準備 ⁽¹⁾	236,591	216,900	9.08
金融投資	4,666,768	4,348,620	7.32
負債總額	12,705,054	11,792,324	7.74
吸收存款	12,265,045	11,354,073	8.02
歸屬於銀行股東權益	816,463	794,091	2.82
每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾	7.32	6.89	6.24

註(1)：以攤餘成本計量的客戶貸款的減值準備。

註(2)：按期末歸屬於銀行普通股股東的權益除以期末普通股股本總數計算。

人民幣百萬元，百分比或另有標註除外

項目	2022年 7-9月	比上年7-9月 增減幅度(%)	2022年 1-9月	比上年1-9月 增減幅度(%)
營業收入	83,558	3.46	257,193	7.82
淨利潤	26,765	13.50	73,935	14.05
歸屬於銀行股東的淨利潤	26,735	13.78	73,849	14.48
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	129,214	-
基本和稀釋每股收益(人民幣元) ⁽¹⁾	0.29	16.00	0.73	12.31
加權平均淨資產收益率(%，年化) ⁽¹⁾	15.09	提高0.44個百分點	13.90	提高0.22個百分點

註(1)：根據中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。本行優先股及永續債分類為其他權益工具，因此在計算相關指標時，扣除了優先股和永續債等因素影響。

2.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 1-9月	2021年 1-9月	變動比率(%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	129,214	(49,786)	-	主要是吸收存款收到的現金較上年同期增加

3 股東信息

3.1 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數200,880名（其中包括198,345名A股股東及2,535名H股股東），無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

股，百分比除外

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件 的股份數量	質押、標記 或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	62,249,789,280	67.38	61,253,339,187	-	國有法人	人民幣普通股、 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,024,510	21.48	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	2,179,689,824	2.36	-	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.21	-	-	國有法人	人民幣普通股
香港中央結算有限公司	851,048,934	0.92	-	-	境外法人	人民幣普通股
深圳市新智達投資管理有限公司－ 新智達成長一號基金	145,800,000	0.16	-	-	其他	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	0.12	-	-	國有法人	人民幣普通股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	101,864,500	0.11	-	-	其他	人民幣普通股
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	0.11	-	-	境內非國有法人	人民幣普通股
易方達基金管理有限公司－ 社保基金1104組合	89,868,576	0.10	-	-	其他	人民幣普通股

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

截至報告期末，前十名無限售條件普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,024,510	境外上市外資股	19,843,024,510
中國人壽保險股份有限公司	2,179,689,824	人民幣普通股	2,179,689,824
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	人民幣普通股	1,117,223,218
中國郵政集團有限公司	996,450,093	人民幣普通股	915,750,093
		境外上市外資股	80,700,000
香港中央結算有限公司	851,048,934	人民幣普通股	851,048,934
深圳市新智達投資管理有限公司－新智達成長一號基金	145,800,000	人民幣普通股	145,800,000
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股	112,539,226
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	101,864,500	人民幣普通股	101,864,500
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	99,999,997	人民幣普通股	99,999,997
易方達基金管理有限公司－社保基金1104組合	89,868,576	人民幣普通股	89,868,576

註(1)：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，其中包括中國郵政集團有限公司(以下簡稱郵政集團)通過香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有的80,700,000股H股。

註(2)：香港中央結算有限公司持股總數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬港通股票)。

註(3)：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(4)：除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至報告期末，本行其餘前十名無限售條件普通股股東未參與融資融券、轉融通業務。

註(5)：上述股東不存在回購專戶；不涉及委託／受託表決權、放棄表決權、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

3.2 境外優先股情況

本行已於2022年9月27日贖回全部72.5億美元境外優先股。詳情請參見本行於香港交易所網站、上海證券交易所網站及本行網站發佈的公告。截至報告期末，本行沒有存續的境外優先股。



4 季度經營簡要分析

4.1 經營情況概覽

今年以來，面對複雜嚴峻的外部環境，本行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真落實黨中央、國務院決策部署，深入貫徹「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」的要求，在紮實服務實體經濟的過程中，堅持做「難而正確、正確而美好」的事，不斷強化和發揮自身特色和優勢，堅定「特色化、綜合化、輕型化、數字化、集約化」轉型，圍繞專業核心、體系支撐、協同整合、科技助推、機制驅動、創新引領「六大能力」建設目標，紮實推進、久久為功，在生態金融、產業金融、協同金融、綠色金融和科技金融等方面持續發力，推動價值創造能力不斷提升，在高質量發展中贏得主動、開拓未來。

本行積極應對外部環境帶來的各類挑戰，在滿足經濟社會發展需要的同時，不斷夯實發展基礎，實現了良好的經營業績。一是業務經營穩中有進。截至報告期末，本行資產總額13.52萬億元，較上年末增長7.43%。其中客戶貸款總額超過7萬億元，達7.15萬億元，較上年末增長10.81%，較上年末增加6,977.70億元，同比多增426.75億元，增量創歷史同期新高。負債總額12.71萬億元，較上年末增長7.74%。其中客戶存款總額12.27萬億元，較上年末增長8.02%，較上年末增加9,109.72億元，同比多增2,495.64億元。二是盈利能力保持穩定。前三季度，本行淨利潤保持兩位數增幅，歸屬於銀行股東的淨利潤738.49億元，同比增長14.48%；營業收入2,571.93億元，同比增長7.82%。三是價值創造能力持續改善。年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.76%和13.90%，同比分別提高0.02個百分點和0.22個百分點。

本行深入落實高質量發展要求，主動提升自身管理的前瞻性、精細化和科學性，推動發展質量和水平持續提升，不斷提升金融服務的質量和效率。在資產配置上，堅持以風險調整後收益率(RAROC)為資源配置的原則，為實體經濟注入更多金融「活水」。在信貸投放的安排上既立足當前，又謀劃長遠，一方面圍繞信用村建設、「主動授信」等重點工作拓展客戶基礎，提升信貸增長的穩定性和可持續性；另一方面在上半年主動前移投放節奏的基礎上，統籌做好下半年增長安排，重點推動實體信貸投放，存貸比和信貸資產佔比較上半年分別繼續提升0.64個和0.82個百分點；在非信貸資產的安排上，以RAROC為標尺，統籌投融資策略，加強節奏把控，提升資金使用效率，加大資產交易流轉，提升非息收入貢獻。在負債管理上，堅持「不唯規模、唯質量」的發展方向，持續優化以價值存款為核心的負債發展機制，實現了「增長適度、結構優化、成本下行」，前三季度，新增存款中主要是一年期及以下期限的較低成本的價值存款，一年期及以下存款同比多增超3,000億元，高成本的長期限存款繼續壓降，存款付息率繼續下降。在盈利模式上，通過不斷提升綜合金融服務和客戶經營能力，跑出中收跨越「加速度」，手續費及佣金淨收入達236.39億元，同比增長40.30%；手續費及佣金淨收入佔營業收入比率達9.19%，同比提高2.13個百分點。在風險管理上，秉持風控先行的理念，繼續完善「全面、全程、全員」的全面風險管理體系建設，積極推進資本管理高級方法建設實施，全面推動風險管理工作數字化、集約化轉型，提高風險管理工具服務支撐能力，加強風險專業人才隊伍建設。資產質量保持優良，不良貸款率0.83%，居於行業優秀水平；撥備覆蓋率404.47%，風險抵補水平充足。

本行堅定不移推進差異化、特色化的高質量發展之路，聚焦能力建設苦練內功，構築可持續性的綜合競爭優勢，打牢持續發展的能力根基。

第一，零售銀行優勢不斷夯實。一是堅持不懈推進財富管理戰略。圍繞「以客戶為中心、為客戶創造價值」理念，不斷深化客戶經營，開展第二屆理財節和客戶投教活動，推進客戶資產配置升級；堅持客戶利益優先，提升產品遴選能力，優選績優基金公司開展合作，精選權益基金產品；關注民生養老，履行國有大行責任擔當，搭建個人養老金賬戶管理服務平台，開展養老理財試點，募集中郵理財養老理財50.00億元；打造客群經理—產品經理—財富顧問的強中台支撐，明確標準工作流程，建立協同工作機制，圍繞服務模式、資產配置、專屬產品等內容形成快速傳導鏈條，聚力賦能一線理財經理。截至報告期末，本行個人客戶AUM年新增超萬億元，達13.60萬億元；VIP客戶4,670.70萬戶，較上年末增長9.56%；財富客戶413.34萬戶，較上年末增長16.04%¹。二是促進新市民金融服務的精準滴灌。聚焦新市民支付結算及寄遞等場景需求，創新推出新市民專屬借記卡「U+卡」，提供涵蓋跨行轉賬手續費、賬戶餘額變動通知短信服務費及工本費等多項資費減免優惠，切實降低新市民金融服務成本；圍繞新市民異地寄遞的生活場景需求，協同郵政集團推出持「U+卡」在郵政營業網點交寄包裹郵費8折優惠；精細化新市民客群服務，數據驅動、科技賦能，精準識別新市民客戶群體；在「U+卡」的基礎上，聯合美團推出騎手專屬工資卡「美團騎手卡」，疊加話費券等更多優惠權益。三是加快構建數字人民幣應用生態。本行持續深化數字人民幣研發試點，着力場景生態建設。創新落地使用數字人民幣辦理消費貸款放還款、購買保險、線上支付汽車租賃款項場景；推出以數字人民幣硬件錢包為載體的「麗澤數幣一卡通」，為北京麗澤金融商務區內的企業員工提供健康寶登記、閘機通行、電梯搭乘、辦公簽到、食堂用餐、數字人民幣商圈消費等「一卡通行，一卡通付」服務，創新打造「金融+工作+生活」數字人民幣應用模式；上線基於手機PAY的賬戶模式硬錢包，優化客戶支付體驗；賦能合作夥伴共建數字人民幣生態，支持合作銀行落地消費貸款放還款、薪資發放等特色場景。

第二，鄉村振興「主力軍」作用突顯。為實現「讓大多數中國農民有郵儲銀行的授信，為億萬農戶提供綜合金融服務」的夢想，本行進一步推動三農金融業務高質高效發展，協同郵政集團圍繞「村社戶企店」深入開展惠農合作項目，建設服務鄉村振興數字生態銀行，助力全面推進鄉村振興。一是持續開展農村信用體系建設，創新線上信用戶貸款產品，積極開展第三方外部數據合作，建立更加高效精準的「小額度、廣覆蓋」的主動授信機制，開展並穩步推進農戶普遍授信試點，截至報告期末，評定信用村36.20萬個，評定信用戶634.35萬戶；上線「農村金融服務畫像」數據產品，針對45.67萬個行政村開展精準畫像。二是持續推進小額貸款集約化運營改革，啟動審查審批集中運營試點，開展貸後集中管理和逾期催收集約化運營試點，持續推進移動展業設備應用，推廣全流程數字化作業模式。三是全力做好鄉村振興重點領域金融服務，扎實推進公司金融服務鄉村振興生態版圖建設，支持糧食等重要農產品供給、現代農業經營體系建設、鄉村建設行動，做好農村地區基礎金融服務，助力農業穩產增產、農民穩步增收、農村穩定安寧。四是助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，在嚴格落實「四個不摘」要求、保持金融幫扶政策總體穩定的同時，加大脫貧地區金融支持力度，助力脫貧地區縣域支柱產業和優勢特色產業發展，增強脫貧地區和脫貧人口自我發展能力。截至報告期末，本行涉農貸款餘額1.77萬億元，較上年末增加1,523.77億元；個人小額貸款餘額1.13萬億元，較上年末增加2,105.05億元。

¹ 本行劃分客戶層級主要依據客戶在本行的個人金融資產規模並兼顧個人貸款餘額（合稱綜合資產）。通常情況下，綜合資產在人民幣10萬元及以上的客戶為本行的VIP客戶，綜合資產在人民幣50萬元及以上的客戶為本行的財富客戶。

第三，公司金融加速「特色化、綜合化、專業化」發展。一是通過「商行+投行+交易銀行」的綜合金融服務模式和「1+N」的綜合金融服務體系²，提供全方位的專業金融服務。本行公司客戶拓展量質雙升，規模達132.91萬戶，較上年末增加17.77萬戶；深耕重點客群引領發展，價值客戶和有效客戶年新增佔比達6.73%。二是精準聚焦「專精特新」、科創企業等代表中國經濟轉型方向的目標客群，持續完善科創金融服務體系，提升信用貸款額度。依託「科創e貸」產品及科技產業鏈開發項目，為科創企業提供線上融資，「專精特新」及科創企業貸款客戶數超過2.30萬戶。三是積極助力小微企業健康發展。本行深化金融服務小微企業「敢貸、願貸、能貸、會貸」長效機制建設，加大對小微企業等受困主體的金融支持，進一步提升小微金融發展內生動力，普惠型小微企業貸款餘額1.15萬億元，在客戶貸款總額中佔比超過16%，居國有大行前列；持續深化小微金融數字化轉型，不斷豐富小微易貸業務模式和服務場景，推進與各類政務平台的合作，探索信用類數據的多元應用，提高小微金融服務的可得性和便捷性，本行線上化小微貸款產品餘額1.06萬億元，較上年末增長49.03%。四是本行圍繞基建、綠色、製造業和科技創新等領域，加大公司信貸投放，貸款規模實現穩健增長。截至報告期末，本行公司貸款餘額25,923.09億元，較上年末增加3,383.73億元，增長15.01%。

第四，資金資管業務價值貢獻全面豐富。一是積極推進生態圈建設，客戶合作進一步深化。二是積極推進業務交易轉型，努力探索金融科技在交易業務中的深度運用，正式上線電子化交易系統，實現行情監控自動化、策略交易程序化、風控措施事前化，推動金融市場業務向智能化、自動化、程序化升級；不斷完善票據流轉機制和協同體系，加大交易渠道建設，強化票據業務「交易商」「做市商」角色，提升非息收入佔比。三是積極推進業務創新，成功投產上線「專新貼」，通過專項產品為客戶提供更便利、更實惠的票據融資服務，助力「專精特新」企業開展票據融資；企業手機銀行「智能秒貼」也相繼成功投產上線，實現移動端秒貼業務辦理場景。

第五，「中收跨越」戰略目標穩步推進。本行持續履行國有大行擔當，在貫徹落實國家減費讓利政策的基礎上，優化業務結構，推進能力建設，推動中間業務高質量發展。加快推進財富管理戰略升級，持續深耕代理保險、基金等業務，推動AUM規模增長和結構優化，代理業務手續費淨收入同比增長47.17%；信用卡業務加強商圈推廣和運營，開展節日營銷活動，完善客戶生命週期管理，帶動客戶和消費交易規模增長，手續費淨收入同比增長20.52%；理財業務優化產品結構，豐富策略和期限佈局，打造拳頭產品，不斷提升理財產品競爭力；交易銀行業務積極推動數字供應鏈業務發展，推進票證函業務線上化，豐富線上融資場景，不斷提升業務發展質效，帶動手續費淨收入同比增長50.62%；投資銀行業務積極拓展債券承銷業務，壯大銀團貸款業務規模，發力資產證券化業務，業務發展邁上新台階，手續費淨收入同比增長33.44%；託管業務不斷完善運營服務體系，穩步做大公募基金、保險託管規模，拓展資產證券化、資管信託等業務領域，實現業務多元發展。

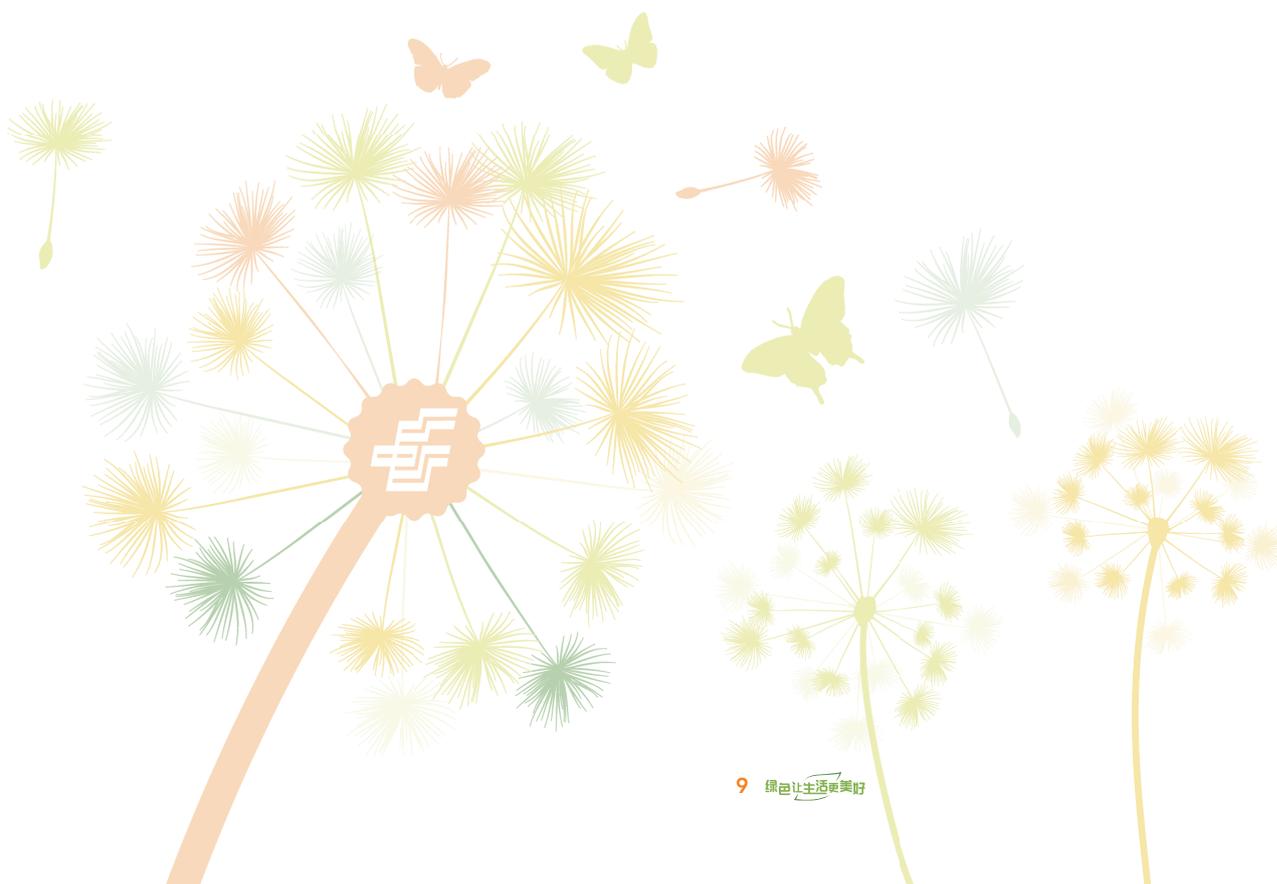
第六，綠色發展底色愈加鮮明。本行圍繞國家碳達峰碳中和願景和目標，大力發展可持續金融、綠色金融和氣候融資，支持生物多樣性保護。截至報告期末，綠色貸款餘額4,657.71億元，較上年末增長25.11%。累計成立碳中和支行、綠色支行、綠色金融部等綠色金融機構19家。優化授信政策，健全管理機制，加大對鄉村振興、基礎設施、生態環保等重點領域的金融支持，探索轉型金融，推動普惠金融和綠色金融融合發展。創新綠色金融服務，支持綠色發展，率先應用中央結算公司推出的通用式綠色擔保品池，成功落地首筆綠色債券質押式同業存款業務；為企業客戶提供碳核算服務，截至報告期末，累計完成1,519戶企業碳核算。積極推進自身運營碳中和，開展覆蓋全行的碳盤查工作；發起「綠色辦公低碳生活」倡議書，推動全行形成節能減排的自覺意識和一致行動。

² 本行圍繞客戶、產品、聯動、服務、風險、科技六個維度，實施經營機制的改革和深化，完善前中後台一體化的營銷支撐服務體系。

第七，管理體制與運營模式日益革新。一是風控先行，引領業務發展。以數字化轉型為核心，推進全流程數字化風控工具的開發應用，打造企業級風險管理平台，提高風險管理智能化水平。以前瞻性風險研判為中心，組建培養同業一流的風險管理專業人才隊伍，定期開展「行業研究大講堂」活動，加強專業領域資源投入和研究積累，提升風險預研預判能力。以精細化管理為重心，構建資產質量聯防聯控工作機制，進一步完善內部控制體系建設，提升資本成本和風險成本精準計量，增強風險經營能力，讓風險管理真正成為保障安全的「防火牆」和引領業務高質量發展的「助推力」。二是全面推進業務流程再造。本行通過集約化轉型構建強大、統一的後台支撐，形成對全行的強服務、強支撐、強管控。本行已啟動集約化運營三年轉型計劃，按照「前台業務後台化、後台業務集中化、集中業務專業化、專業處理共享化、共享服務雲端化」的方向，將前台業務上收集約運營，目前已開展內部戶對賬、函證業務、監控風險核查、財務報賬、防範電信網絡詐騙監測分析、零售信貸、託管業務、小企業集約化貸後管理等業務集約運營試點。

第八，「業技融合」加速數字化轉型。本行在金融科技上不斷發力，持續推進科技助推能力建設。截至報告期末，已完成年度上線目標工程239個。其中，金融市場電子化交易系統、企業手機銀行、信貸反欺詐系統等42項重點工程全面投產上線。新一代個人業務核心系統已成功遷移近八成客戶，系統運行平穩，存款交易平均響應速度提升37.50%。「郵儲大腦」圖像識別功能應用於光伏貸、郵享貸等新場景，日均影像識別量超41.67萬筆。流程機器人(RPA)已應用於理財參數維護、國際結算賬戶核對等20多個場景，業務筆數超2.28萬筆。持續優化雲管理平台功能，推進容器化建設和應用微服務化，建立雲原生的運維管控體系。手機銀行、網上銀行、移動展業等201個系統實現私有雲平台部署，雲平台日交易量達到5.89億筆，佔交易總量的93.30%，雲技術應用繼續保持同業領先水平。大數據基礎環境持續夯實，大數據平台整合接入行內145個業務系統，全行數據資源實現統一接入、集中存儲及高效加工。數據中台能力不斷增強，累計上線178個數據服務內容，為營銷管理、客戶分析等9大分析場景提供支撐。

黨的二十大擘畫了中國式現代化的宏偉藍圖。下一步，本行將認真貫徹落實黨的二十大精神，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務新發展格局，把握歷史主動，充分發揮自身資源稟賦優勢，強化大行責任擔當，推進特色化高質量發展，為全面建設社會主義現代化國家貢獻郵儲力量。



4.2 財務表現

4.2.1 財務業績

報告期內，本行實現營業收入2,571.93億元，同比增長7.82%；實現淨利潤739.35億元，同比增長14.05%；年化平均總資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.76%和13.90%，同比分別提高0.02個和0.22個百分點。

(1) 利息淨收入

利息淨收入2,054.41億元，同比增加45.51億元，增長2.27%，主要是資產負債規模的增長，以及本行積極優化調整資產負債結構帶動。淨利息收益率2.23%，淨利差2.21%。

(2) 手續費及佣金淨收入

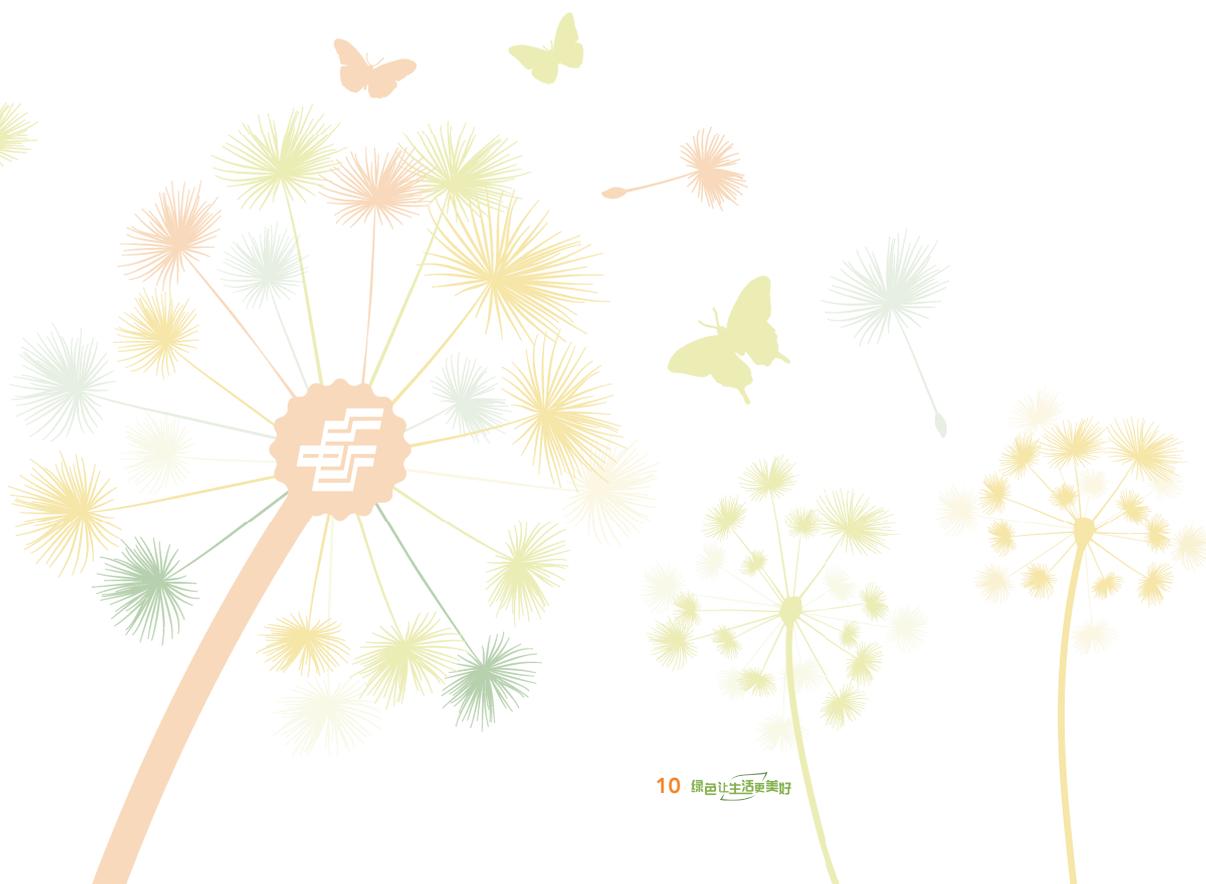
手續費及佣金淨收入236.39億元，同比增加67.90億元，增長40.30%，主要是本行積極踐行中收跨越戰略，不斷加強中間業務能力建設，堅持不懈推進財富管理轉型升級，代理保險、信用卡、理財、投行和交易銀行等業務收入實現較快增長。

(3) 營業支出

營業支出1,431.42億元，同比增加142.34億元，增長11.04%。

(4) 信用減值損失

信用減值損失314.58億元，同比減少58.09億元，下降15.59%。其中，客戶貸款減值損失332.16億元，同比增加101.61億元，增長44.07%。



4.2.2 資產負債及股東權益

截至報告期末，本行資產總額135,230.61億元，較上年末增加9,351.88億元，增長7.43%；負債總額127,050.54億元，較上年末增加9,127.30億元，增長7.74%；股東權益總額8,180.07億元，較上年末增加224.58億元，增長2.82%。

(1) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總額71,518.69億元，較上年末增加6,977.70億元，增長10.81%。其中，個人貸款40,177.37億元，較上年末增加2,615.84億元，增長6.96%，主要是本行堅持零售戰略定位，積極落實國家鄉村振興發展戰略，個人小額貸款實現快速增長；公司貸款25,923.09億元，較上年末增加3,383.73億元，增長15.01%，主要是本行持續加大對實體經濟支持力度，加大對基建、綠色、製造業和科技創新等領域的信貸投放，小企業和公司貸款規模實現穩健增長。

(2) 吸收存款

吸收存款122,650.45億元，較上年末增加9,109.72億元，增長8.02%。其中，個人存款108,503.46億元，較上年末增長8.01%，主要是一年期及以下價值存款的增長，高成本長期限存款得到有效壓降；公司存款14,115.21億元，較上年末增長8.13%，公司存款結構繼續保持較優水準。

(3) 股東權益

股東權益總額8,180.07億元，較上年末增加224.58億元，增長2.82%。其中，前三季度實現淨利潤739.35億元，分配普通股、優先股、永續債股息295.64億元，贖回境外優先股478.69億元，以及發行永續債募集資金淨額299.97億元。

4.2.3 資產質量和資本充足率情況

本行持續加強資產質量管控，加大不良處置力度，資產質量保持穩定。截至報告期末，本行不良貸款餘額588.99億元，較上年末增加62.14億元；不良貸款率0.83%，與二季度末持平，較上年末微升0.01個百分點。關注類貸款餘額391.28億元，較上年末增加87.18億元；關注類貸款佔比0.55%，較上年末上升0.08個百分點。逾期貸款餘額672.49億元，較上年末增加98.90億元；逾期率0.94%，較上年末上升0.05個百分點。撥備覆蓋率為404.47%，較上年末下降14.14個百分點。2022年1-9月，本行新生成不良貸款378.95億元，年化不良貸款生成率¹0.77%，與二季度末持平，較上年同期上升0.21個百分點。

截至報告期末，核心一級資本充足率9.55%，較上年末下降0.37個百分點；一級資本充足率11.53%，較上年末下降0.86個百分點；資本充足率14.10%，較上年末下降0.68個百分點，均滿足監管要求。

4.3 財務報表及補充財務資料

按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一，補充財務資料載於本報告附錄二。本行按照中國企業會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

¹ 不良貸款生成率=(期末不良信貸餘額-期初不良信貸餘額+期間清收處置金額)/期初信貸餘額。



5 其他提醒事項

本行於2022年6月28日召開的2021年年度股東大會審議通過了本行2021年度利潤分配方案，以92,383,967,605股普通股為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每股派發人民幣0.2474元(稅前)，派息總額約為人民幣228.56億元(稅前)。該利潤分配方案已經實施完畢，其中A股股息於2022年7月12日支付，H股股息於2022年8月10日支付。

本行於2022年9月27日全部贖回2017年發行的72.5億美元境外優先股。

本行於2022年10月26日召開董事會審議通過《關於中國郵政儲蓄銀行非公開發行A股股票方案的議案》，本次非公開發行A股股票的募集資金規模不超過人民幣450億元(含本數)，扣除相關發行費用後將全部用於補充本行的核心一級資本，募集資金規模以經相關監管機構最終核准的發行方案為準。本次發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事件請參見本行刊登的公告。

6 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.psbc.com)。根據中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.psbc.com)。

承董事會命
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
杜春野
聯席公司秘書

中國·北京
2022年10月26日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事劉建軍先生、張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、陳東浩先生、魏強先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生及潘英麗女士。

* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

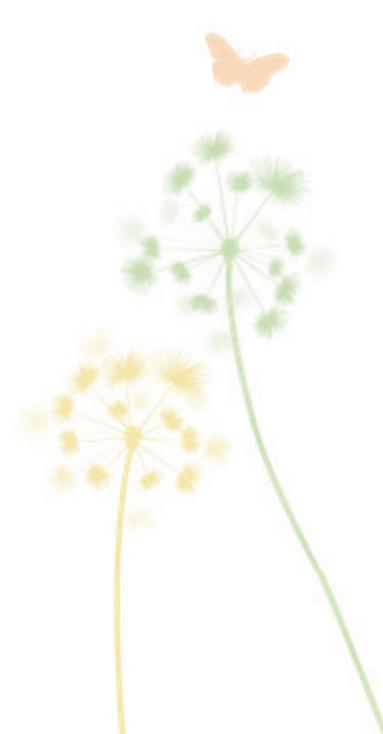
附錄一 參照國際財務報告準則編製的財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 7-9月 (未經審計)	2021年 7-9月 (未經審計)	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
利息收入	119,103	114,737	354,550	335,664
利息支出	(50,779)	(45,943)	(149,109)	(134,774)
利息淨收入	68,324	68,794	205,441	200,890
手續費及佣金收入	11,050	9,648	41,124	33,683
手續費及佣金支出	(5,291)	(4,228)	(17,485)	(16,834)
手續費及佣金淨收入	5,759	5,420	23,639	16,849
交易淨收益	821	767	3,009	2,472
證券投資淨收益	7,132	4,870	18,045	17,450
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	524	3	719	(43)
其他業務淨收益	998	907	6,340	921
營業收入	83,558	80,761	257,193	238,539
營業支出	(49,308)	(46,343)	(143,142)	(128,908)
信用減值損失	(4,359)	(7,813)	(31,458)	(37,267)
其他資產減值損失	(6)	(19)	(15)	(27)
稅前利潤	29,885	26,586	82,578	72,337
所得稅費用	(3,120)	(3,005)	(8,643)	(7,512)
淨利潤	26,765	23,581	73,935	64,825
淨利潤歸屬於：				
銀行股東	26,735	23,497	73,849	64,507
非控制性權益	30	84	86	318

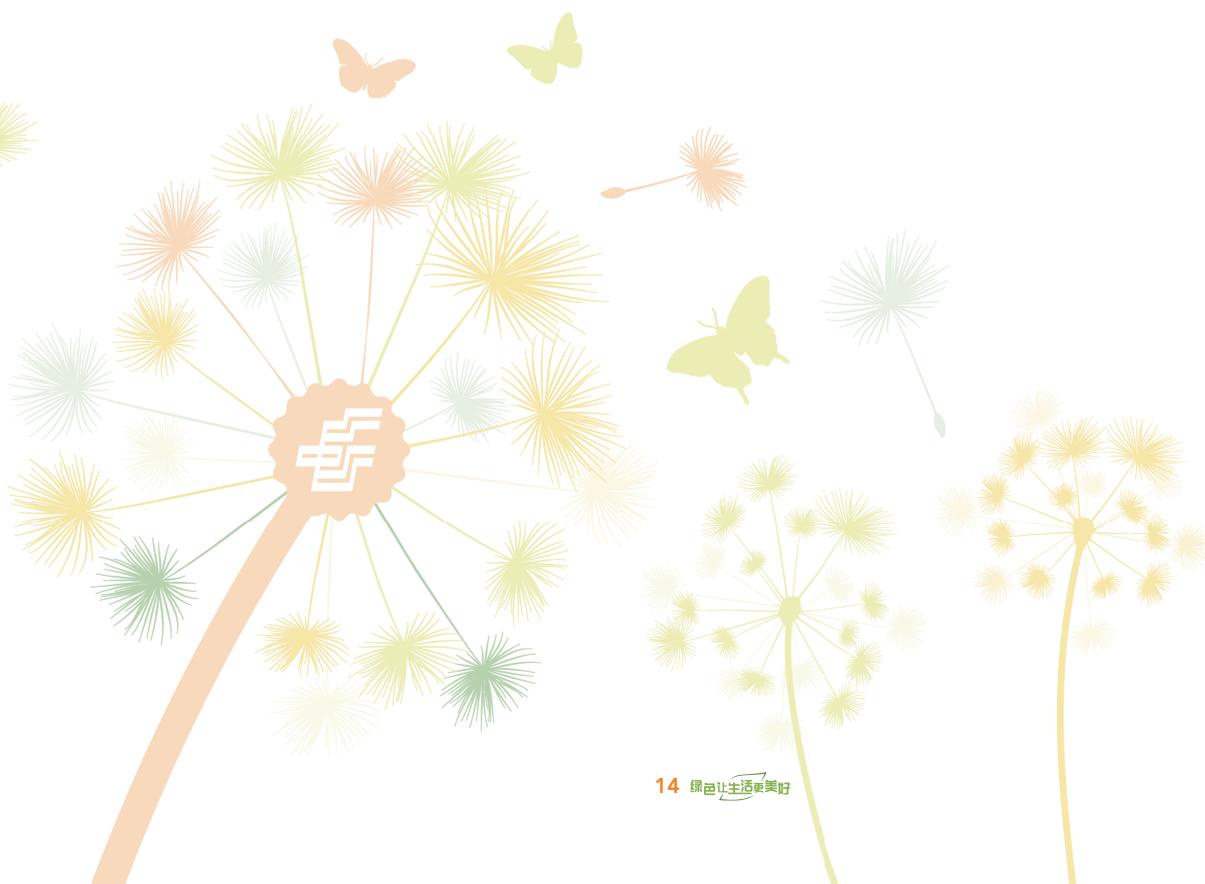


合併損益及其他綜合收益表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 7-9月 (未經審計)	2021年 7-9月 (未經審計)	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
其他綜合收益(損失)				
最終不計入損益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具的公允價值變動	(999)	4,162	(2,076)	4,162
小計	(999)	4,162	(2,076)	4,162
最終計入損益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨損益	(1,008)	779	(1,845)	1,581
小計	(1,008)	779	(1,845)	1,581
本期綜合收益	24,758	28,522	70,014	70,568
綜合收益歸屬於：				
銀行股東	24,728	28,438	69,928	70,250
非控制性權益	30	84	86	318
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣元列示)	0.29	0.25	0.73	0.65



合併財務狀況表

2022年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,241,853	1,189,458
存放同業及其他金融機構款項	154,041	90,782
拆放同業及其他金融機構款項	271,383	280,093
衍生金融資產	3,831	6,053
買入返售金融資產	100,926	265,229
客戶貸款及墊款	6,915,278	6,237,199
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	850,318	750,597
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	379,298	306,132
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	9,722	11,888
以攤餘成本計量的金融資產	3,427,430	3,280,003
於聯營企業之權益	653	-
不動產和設備	55,033	54,669
遞延所得稅資產	62,764	56,319
其他資產	50,531	59,451
資產總額	13,523,061	12,587,873
負債		
向中央銀行借款	21,721	17,316
同業及其他金融機構存放款項	73,449	154,809
同業及其他金融機構拆入款項	53,221	42,565
衍生金融負債	4,989	5,176
賣出回購金融資產款	90,159	34,643
吸收存款	12,265,045	11,354,073
應交企業所得稅	6,637	4,267
已發行債務證券	101,029	81,426
遞延所得稅負債	14	11
其他負債	88,790	98,038
負債總額	12,705,054	11,792,324

合併財務狀況表

2022年9月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	92,384	92,384
其他權益工具		
優先股	—	47,869
永續債	139,983	109,986
資本公積	125,366	125,486
其他儲備	215,248	219,526
留存收益	243,482	198,840
歸屬於銀行股東的權益	816,463	794,091
非控制性權益	1,544	1,458
股東權益總額	818,007	795,549
負債和股東權益總額	13,523,061	12,587,873

劉建軍
(代表董事會)

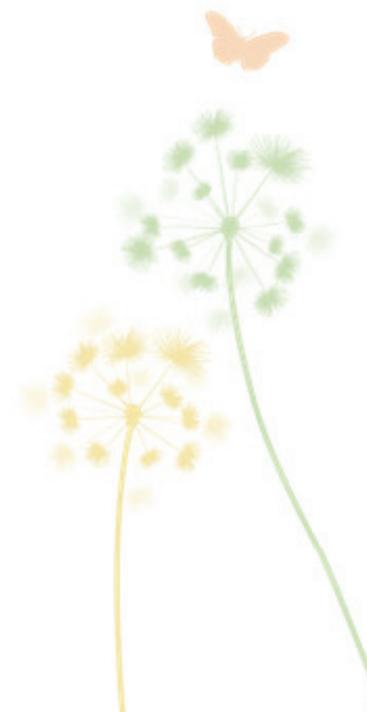
張學文
(代表董事會)

合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	82,578	72,337
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,019	752
不動產和設備及使用權資產折舊	6,612	5,714
資產減值損失	31,473	37,294
— 信用減值損失	31,458	37,267
— 其他資產減值損失	15	27
金融投資利息收入	(95,564)	(95,566)
發行債券利息支出	2,605	1,727
證券投資淨收益	(18,762)	(17,407)
未實現匯兌損益	(3,953)	874
出售不動產、設備及其他資產淨損益	(7)	21
小計	6,001	5,746
經營資產的淨(增加)/減少		
存放中央銀行款項	(64,273)	(8,248)
存放同業及其他金融機構款項	(58,451)	(31,381)
拆放同業及其他金融機構款項	(15,691)	7,167
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	55,375	(32,647)
買入返售金融資產	37,989	(9,743)
客戶貸款及墊款	(710,026)	(662,667)
其他經營資產	5,516	(7,427)
小計	(749,561)	(744,946)

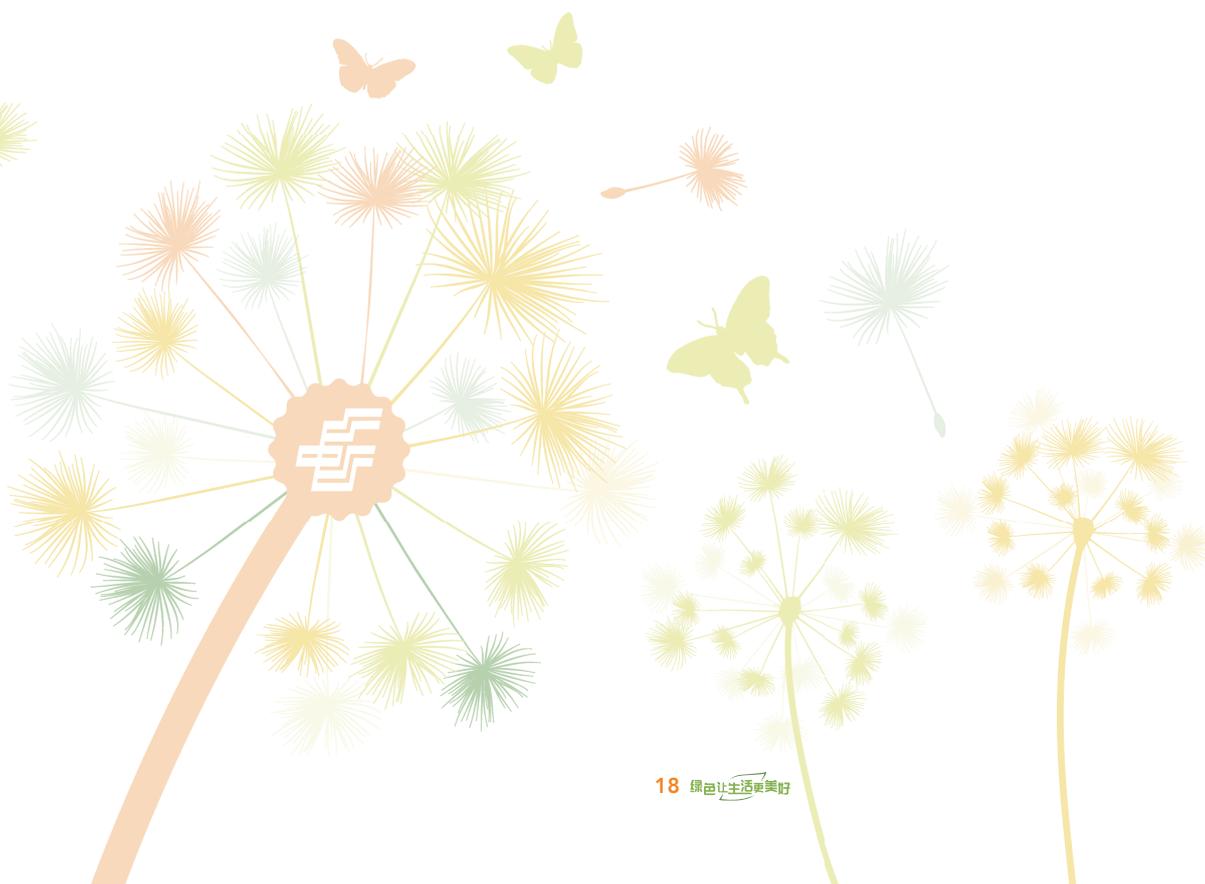


合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)		
向中央銀行借款	4,397	(17,042)
同業及其他金融機構存放款項	(81,355)	2,146
同業及其他金融機構拆入款項	8,717	17,177
賣出回購金融資產款	55,512	37,814
吸收存款	931,353	653,512
其他經營負債	(34,605)	12,323
小計	884,019	705,930
所得稅前經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	140,459	(33,270)
支付的所得稅	(11,245)	(16,516)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	129,214	(49,786)
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	268,198	246,674
支付的利息	(171,235)	(125,144)



合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資收到的現金	961,303	828,185
取得金融投資收益收到的現金	110,471	108,270
處置不動產和設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	220	236
購買金融投資支付的現金	(1,312,113)	(1,005,288)
購買不動產和設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(7,290)	(6,332)
投資活動使用的現金流量淨額	(247,409)	(74,929)
來自籌資活動的現金流量		
發行普通股收到的現金	-	30,000
發行永續債所收到的現金	30,000	30,000
發行債務證券收到的現金	40,000	65,480
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(32,563)	(25,544)
為發行永續債支付的現金	(3)	(3)
為發行債務證券支付的現金	(3)	(4)
為發行股票支付的現金	-	(15)
償還債務證券所支付的現金	(20,000)	(7,170)
償還優先股所支付的現金	(51,273)	-
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(2,832)	(3,058)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(36,674)	89,686
匯率變動對現金和現金等價物的影響	1,223	(170)
現金和現金等價物淨減少額	(153,646)	(35,199)
期初現金和現金等價物餘額	313,764	335,526
期末現金和現金等價物餘額	160,118	300,327

附錄二 補充財務資料

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	合併	銀行	合併	銀行
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	674,916	653,664	635,024	619,935
一級資本淨額	815,023	793,646	793,006	777,789
資本淨額	996,774	974,772	945,992	930,200
核心一級資本充足率(%)	9.55	9.30	9.92	9.74
一級資本充足率(%)	11.53	11.30	12.39	12.22
資本充足率(%)	14.10	13.87	14.78	14.62

槓桿率情況表

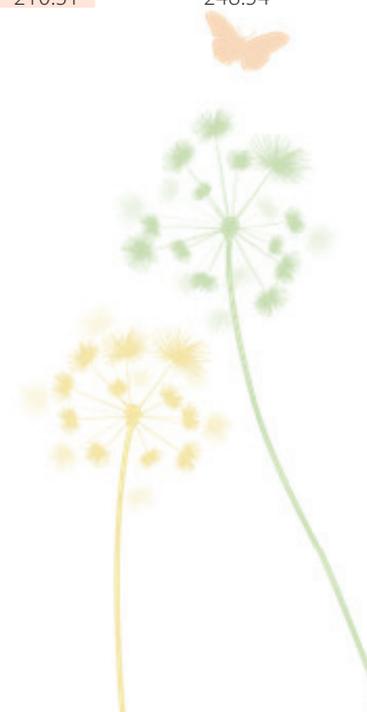
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2022年	2022年	2021年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	815,023	838,323	840,751	793,006
調整後的表內外資產餘額	14,071,223	13,931,845	13,733,769	13,010,219
槓桿率(%)	5.79	6.02	6.12	6.10

流動性覆蓋率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年
	9月30日	12月31日
合格優質流動性資產	2,392,714	2,337,935
未來30天現金淨流出量	1,137,723	940,684
流動性覆蓋率(%)	210.31	248.54



系統重要性評估指標

根據人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》，本行截至2021年12月31日的各項國內系統重要性評估指標如下。

人民幣萬元，另有標註除外

一級指標	二級指標	本行	
規模	調整後的表內外資產餘額	1,300,658,483.98	
關聯度	金融機構間資產	349,439,169.53	
	金融機構間負債	17,708,878.97	
	發行證券和其他融資工具	69,797,419.95	
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	9,389,096,945.81	
	託管資產	446,983,688.80	
	代理代銷業務	267,525,469.26	
	客戶數量和境內營業機構數量	對公客戶數量(個)	1,151,408
		個人客戶數量(個)	824,948,079
		境內營業機構數量(個)	10,313
複雜性	衍生產品	63,216,174.27	
	以公允價值計量的證券	13,998,028.25	
	非銀行附屬機構資產	5,552,836.28	
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額	25,994,869.09
		理財子公司發行的理財產品餘額	65,530,603.08
	境外債權債務	2,731,971.69	

註(1)：根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與年度報告披露指標數據存在差異。

